

SKRIPSI

PENGARUH GAYA HIDUP, PEMANFAATAN *E-COMMERCE*, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA *MOBILE BANKING* (Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Nagan Raya)



**Disusun Oleh :
MAU'IZZATUL MALVIRAH
NIM. 210603038**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
2025 M / 1447 H**

SKRIPSI

PENGARUH GAYA HIDUP, PEMANFAATAN *E-COMMERCE*, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA *MOBILE BANKING* (Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Nagan Raya)



**Disusun Oleh :
MAU'IZZATUL MALVIRAH
NIM. 210603038**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
2025 M / 1447 H**

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan dibawah ini

Nama : Mau'izzatul Malvirah

NIM : 210603039

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya :

1. *Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan*
2. *Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
3. *Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
4. *Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.*

Bila dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh. Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 23 Juni 2025



Yang Menyatakan,

Mau'izzatul Malvirah

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**PENGARUH GAYA HIDUP, PEMANFAATAN *E-COMMERCE*, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA
MOBILE BANKING (Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Nagan
Raya)**

Disusun Oleh:

Mau'izzatul Malvirah

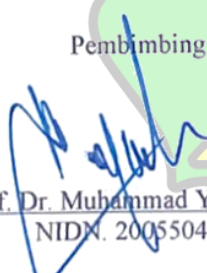
NIM: 210603038

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah
memenuhi syarat penyelesaian studi pada

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. Muhammad Yasir Yusuf, MA
NIDN. 20055047502


Jalilah, S.H.I., M.Ag
NIP. 19880608202312040

Mengetahui,
Ketua Prodi,


Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
NIP. 197103172008012007

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**PENGARUH GAYA HIDUP, PEMANFAATAN *E-COMMERCE*, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PENGGUNA
MOBILE BANKING (Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Nagan
Raya)**

Mau'izzatul Malvirah

NIM: 210603038

Telah Disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam Bidang Perbankan
Syariah

Pada Hari/Tanggal: 18 Juli 2025 M
Jum'at 22 Muharram 1447 H
Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua



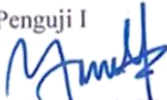
Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
NIP. 197711052006042003

Sekretaris



Jalilah, S.HI., M.Ag
NIP. 19880608202312040

Penguji I



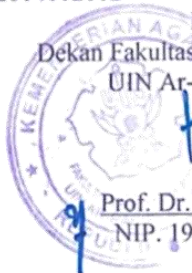
Yulindawati, SE., MM
NIP. 197907132014112002

Penguji II



Cut Erida, S.HI., M.A
NIP. 198912122023212076

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh,



Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ed
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh

Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922

Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id

FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Mau'izzatul Malvirah
NIM : 210603038
Fakultas/Program Studi : Perbankan Syariah
E-mail : 210603038@student.ar-raniry.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

☐ Tugas Akhir ☐ KKK ☐ Skripsi

Yang berjudul:

Pengaruh Gaya Hidup, E-Commerce Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Mobile Banking (Studi pada Pegawai Negeri Sipil di Kabupaten Nagan Raya).

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh

Pada tanggal : 23 Juli 2025

Mengetahui

Penulis

Mau'izzatul Malvirah
NIM. 210603038

Pembimbing I

Prof. Dr. Muhammad Yasin Yusuf, MA
NIP. 197504052001121003

Pembimbing II

Jaliyah, S.HI., M.Ag
NIP. 19880608202312040

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah Rabbil'alamin,

Segala puji bagi Allah Subhanahu wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh Gaya Hidup, Pemanfaatan *E-Commerce*, dan Pendapatan terhadap Perilaku Konsumtif pengguna *Mobile Banking* (Studi pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Nagan Raya)”. Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.

Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan alam, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya hingga akhir zaman. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak, penulis tidak akan mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Maka dari itu, penulis mengucapkan rasa hormat serta terimakasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang mebantu terutama

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec Selaku Dekan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-raniry Banda Aceh.

2. Dr. Nevi Hasnita S.Ag., M. Ag dan, Ana Fitria, S.E., M.Sc, RSA. selaku Ketua dan Sekertaris Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
3. Hafiiz Maulana, S.P., S.HI., M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
4. Rika Mulia, M.B.A selaku pembimbing Akademik (PA) yang telah banyak memberikan bimbingan dan juga arahan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan telah banyak mengarahkan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi hingga akhir.
5. Prof. Dr. Muhammad Yasir Yusuf, MA selaku pembimbing I dan Jalilah, S.HI., M.Ag selaku pembimbig II yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan masukan –masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Yulindawati, S.E., M.M. selaku dosen penguji 1 dan Ibu Cut Elfida, S.HI., M.A. selaku dosen penguji 2 atas waktu, perhatian, serta masukan dan arahan yang sangat berarti dalam proses penyelesaian tugas akhir ini.
7. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.

8. Pegawai Negeri Sipil di Kabupaten Nagan Raya yang telah banyak membantu dan meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner melalui Googleform maupun secara langsung dilapangan ketika menyebarkan kuesioner secara langsung disambut dengan ramah.
9. Cinta pertama saya, ayahanda Subki, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai kepada tahap ini, terima kasih selalu hadir dalam setiap langkah penulis, mendukung tanpa ragu, dan tak pernah sekalipun mengeluh meski beban di pundakmu begitu berat. Terima kasih Abu, atas cinta yang tak banyak kata, namun nyata dalam setiap pengorbanan.
10. Pintu surga saya, wanita kuat dan hebat, ibunda Erna Julita terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah penulis. Terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup penulis. meski dunia tak selalu berpihak pada penulis. Rumah tempat segala pulang, pelukan tempat segala luka hilang.
11. Untuk kedua adik laki-laki kecil saya, Muhammad Farid dan Diyar Rasyie terima kasih atas setiap kesabaran yang kalian berikan atas keinginan yang belum sempat tercapai selama

penulis menempuh pendidikan. Terima kasih atas pengertian yang tak pernah putus.

12. Untuk wanita kuat dan hebat yang telah melahirkan sosok ibu dan surga bagi penulis, nenek tercinta Kamaliah, terima kasih atas doa yang tak pernah putus, atas dukungan yang tulus, baik secara moral maupun materi, serta atas kasih sayang yang senantiasa mengalir tanpa syarat. Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan umur panjang, agar nenek dapat menyaksikan setiap keberhasilan penulis di masa yang akan datang.
13. Seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Teguh Firzana Putra, partner sejak tahun 2023, terima kasih banyak telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Telah berkontribusi besar dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, materi, maupun waktu. Terima kasih karena tak pernah lelah memberikan dukungan, arahan, serta nasihat tanpa henti.
14. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada sahabat penulis Syifa, Husna, lili, ratna, hilda, fitri sosok teman yang telah menjadi bagian dalam perjalanan penulis selama ini.
15. Ucapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada seluruh keluarga besar, Terima kasih atas segala bentuk dukungan, baik secara moral maupun material, atas doa-doa yang selalu mengiringi

16. Terakhir, terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki impian besar, namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, yaitu penulis diriku sendiri, Mau'izzatul Malvirah. Seorang anak pertama yang berjalan memasuki usia 22 tahun. Terima kasih telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Berbahagialah selalu dengan dirimu sendiri. Rayakan kehadiranmu sebagai berkah di mana pun kamu menjejakkan kaki.

Pada akhir kata pengantar ini, penulis berharap penelitian ini bukan hanya sebagai syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar sarjana saja, namun juga memberikan manfaat serta pembelajaran bagi pihak yang tidak mendapatkan bahan bacaan di bacaan lainnya serta memberikan dampak positif yang meningkatkan perkembangan ilmu pengetahuan kedepannya. Aamiin Ya Rabbal 'Alamiin..

Banda Aceh, Juli 2025

Penulis,

Mau'izzatul Malvirah

TRANSLITERASI ARAB LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K

Nomor: 158 Tahun 1987–Nomor:0543 b/u/1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1	ا	<i>Tidak dilambangkan</i>	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	H	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	’
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa indonesia , terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal tunggal

Vokal tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut :

Tanda	Nama	Huruf Latin
◌َ	<i>Fathah</i>	A
◌ِ	<i>Kasrah</i>	I
◌ُ	<i>Dammah</i>	U

a. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
◌َـي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai
◌َـو	<i>Fathah dan wau</i>	Au

Contoh:

kaifa : كيف

haula : هؤل

1. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda yaitu :

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
أَ/يَ	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	A
إِ	<i>Kasrah dan ya</i>	I
أُ	<i>Dammah dan wau</i>	U

Contoh:

qala قَالَ

rama : رَمَى

qila : قِيلَ

yaqulu : يَقُولُ

2. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

a. Ta marbutah (ة) hidup

Ta marbutah (ة) yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah t

b. Ta Marbutah (ة) mati

Ta Marbutah (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan

ABSTRAK

Nama : Mau'izzatul Malvirah
Nim : 210603038
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/
Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Hidup, Pemanfaatan E-commerce, dan Pendapatan terhadap Prilaku Konsumtif Pengguna Mobile Banking (Studi Pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Nagan Raya).
Pembimbing I : Prof. Dr. Muhammad Yasir Yusuf, MA.
Pembimbing II : Jalilah, S.HI., M.Ag

Kemajuan teknologi informasi telah mendorong perubahan signifikan dalam prilaku transaksi masyarakat, khususnya dalam sektor perbankan dengan hadirnya layanan *mobile banking*. Layanan ini tidak hanya memberikan kemudahan dalam transaksi keuangan, tetapi juga berkontribusi terhadap meningkatnya perilaku konsumtif, terutama pada kalangan pegawai Negeri Sipil (PNS). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh gaya hidup, pemanfaatan *E-commerce*, dan pendapatan terhadap prilaku konsumtif pengguna *mobile banking* Pegawai Negeri Sipil (PNS) di Kabupaten Nagan Raya. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden. Analisis data yang dilakukan menggunakan SPSS versi 20. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *E-commerce* dan variabel pendapatan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap prilaku konsumtif. Namun, variabel gaya hidup tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap prilaku konsumtif.

Kata Kunci : Gaya Hidup, E-commerce, Pendapatan, Prilaku Konsumtif, Mobile Banking

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	Kesalahan!
Bookmark tidak ditentukan.	
LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG MUNAQSYAH SKRPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN SIDANG MUNAQSYAH SKRPSI	v
FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI ARAB LATIN DAN SINGKATAN	xii
ABSTRAK	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
1.5 Sistematika Pembahasan	14
BAB II	16
LANDASAN TEORI	16
2.1 Perilaku Konsumtif	16
2.1.1 Definisi Perilaku Konsumtif	16
2.1.2 Faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif	17
2.1.3 Indikator perilaku konsumtif	22
2.2 Gaya hidup	22
2.2.1 Definisi Gaya Hidup	22
2.2.2 Faktor yang mempengaruhi gaya hidup	24
2.2.3 Indikator dan pengukuran gaya hidup	25
2.3 <i>E-Commerce</i>	26
2.3.1 Definisi <i>E-Commerce</i>	26
2.3.2 Karakteristik <i>E-commerce</i>	28
2.3.3 Indikator dan pengukuran <i>e-commerce</i>	31

2.4 Pendapatan	32
2.4.1 Definisi pendapatan.....	32
2.4.2 Faktor faktor yang mempengaruhi pendapatan	33
2.4.3 Indikator pendapatan.....	33
2.5 <i>Mobile Banking</i>	34
2.5.1 Definisi <i>mobile banking</i>	34
2.5.2 Layanan <i>mobile banking</i>	35
2.6 Penelitian Terdahulu.....	35
2.7 Kerangka Pemikiran.....	42
2.8 Hipotesis	43
BAB III	46
METODE PENELITIAN	46
3.1 Desain penelitian	46
3.2 Populasi dan Sampel	47
3.2.1 Populasi.....	47
3.2.2 Sampel	47
3.3 Teknik pengambilan sampel	49
3.4 Jenis dan sumber data	49
3.5 Teknik pengumpulan data.....	50
3.6 Skala pengukuran instrumen penelitian.....	51
3.7 Variabel Penelitian.....	51
3.8 Metode Analisis Data	54
3.9 Uji Instrumen Penelitian.....	54
3.9.1 Uji Validitas.....	54
3.9.2 Uji Reliabilitas	55
3.10 Uji Asumsi Klasik	55
3.10.1 Uji Normalitas.....	55
3.10.2 Uji multikolonieritas	56

3.10.3 Heteroskedastisitas.....	56
3.11 Analisis regresi linear berganda	56
3.12 Uji Hipotesis	57
3.12.1 Uji F (Uji Simultan)	57
3.12.2 Uji T (Uji Parsial)	57
3.13 Uji Determinasi.....	58
BAB IV.....	59
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
4.2 Deskripsi Data Responden.....	60
4.2.1 Klasifikasi Jenis Kelamin.....	61
4.2.2 Klasifikasi Umur.....	61
4.2.3 Klasifikasi Pendidikan Terakhir.....	62
4.2.4 Klasifikasi Kecamatan	63
4.2.5 Klasifikasi Jenis Mobile Banking yang digunakan	64
4.2.6 Klasifikasi Lama Penggunaan.....	64
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	65
4.4 Uji Instrumen	72
4.4.1 Uji Validitas.....	72
4.4.2 Uji Reabilitas	73
4.5 Uji Asumsi Klasik	74
4.5.1 Uji Normalitas	74
4.5.2 Uji Multikolinearitas.....	76
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	76
4.6 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	78
4.7 Uji Hipotesis.....	80
4.7.1 Uji Parsial	80
4.7.2 Uji Simultan.....	82

4.7.3 Koefisiensi Determinasi.....	84
4.8 Pembahasan Hasil Penelitian.....	84
4.9 Analisis Terhadap Pengaruh Variabel	89
BAB V	91
PENUTUP.....	91
5.1 Kesimpulan	91
5.2 Saran	93
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	147



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Pegawai Negeri Sipil di Kabupaten Nagan Raya.....	2
Tabel 1.1	Penelitian terdahulu.....	22
Tabel 3.1	Skala Likert.....	33
Tabel 3.2	Variabel penelitian	33
Tabel 4.1	Bidang Pekerjaan.....	38
Tabel 4.2	Klasifikasi Berdasarkan Jenis Kelamin.....	39
Tabel 4.3	Klasifikasi Berdasarkan Umur	39
Tabel 4.4	Klasifikasi Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	40
Tabel 4.5	Klasifikasi Berdasarkan Kecamatan.....	40
Tabel 4.6	Klasifikasi Berdasarkan Jenis Mobile Banking yang digunakan	41
Tabel 4.7	Klasifikasi Berdasarkan Penggunaan	41
Tabel 4. 8	Deskripsi Variabel Gaya Hidup (X1).....	42
Tabel 4.9	Deskripsi Variabel E-Commarce	43
Tabel 4. 10	Deskripsi Variabel Pendapatan (X3).....	44
Tabel 4. 11	Deskripsi Variabel Prilaku Konsumtif (Y).....	45
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas	46
Tabel 4.13	Hasil Uji Reabilitas	46
Tabel 4. 14	Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4. 15	Hasil Uji Multikolinearitas	48
Tabel 4. 16	Hasil Uji Heteroskedastisitas	49
Tabel 4.17	Hasil uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	50
Tabel 4.18	Hasil Uji Parsial	51
Tabel 4.19	Hasil Uji Simultan	53
Tabel 4.20	Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Berpikir	28
Gambar 4.1	Uji Normalitas P-Plot	48
Gambar 4.2	Uji Scatter Plot	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Hasil Tabulasi Jawaban Responden	68
Lampiran 2	Hasil Uji Validitas	78
Lampiran 3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	82
Lampiran 4	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	83
Lampiran 5	Titik Presentasi Distribusi	84



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Teknologi informasi memberikan pengaruh besar dalam kehidupan manusia. Perkembangan teknologi informasi terjadi di berbagai sektor dan mempermudah aktivitas manusia. Kemajuan teknologi informasi yang semakin pesat dari waktu ke waktu juga memengaruhi sektor bisnis, termasuk sektor perbankan. Dalam layanan bisnis perbankan, teknologi memiliki peran yang sangat penting untuk memberikan pelayanan yang cepat dan berkualitas kepada nasabah atau konsumen. Kehadiran *m-banking* menjadikan aktivitas perbankan lebih praktis dan sederhana (Fajri & Ainun, 2021). Dengan memanfaatkan *smartphone* yang memiliki koneksi internet dan aplikasi layanan perbankan, transaksi keuangan dapat dilakukan dengan mudah. Pelayanan ini mempermudah masyarakat karena mereka tidak perlu lagi datang ke bank dan mengantri. Manfaat lainnya, seperti pembayaran tagihan, dapat dilakukan kapan saja dan di mana saja tanpa terikat jam operasional bank. Hal ini sangat membantu masyarakat yang memiliki kesibukan untuk membayar tagihan dengan cepat dan tepat waktu, misalnya tagihan listrik, telepon, air, BPJS, atau kartu kredit (Prakosa, 2019).

Seiring dengan kemajuan teknologi, metode transaksi turut mengalami perubahan. Masyarakat kini semakin terbiasa melaksanakan berbagai aktivitas transaksi keuangan secara digital.

Contohnya meliputi pembayaran, pengiriman uang, permodalan, asuransi, hingga pengelolaan bisnis dan saham. Semua aktivitas tersebut sekarang dapat dilakukan hanya melalui layar *smartphone*. Perbankan digital semakin diminati oleh konsumen di seluruh dunia, karena menawarkan kemudahan dan kepraktisan yang sejalan dengan perkembangan teknologi. Kemudahan ini tampak jelas di berbagai bidang, seperti transportasi, pemasaran, dan berbagai transaksi online lainnya. Perbankan syariah terus berupaya mengembangkan inovasi baru serta melakukan digitalisasi produk untuk memberikan pelayanan terbaik kepada nasabah dan masyarakat Indonesia secara luas. Bank besar dan komersial umumnya telah menyediakan *m-banking* sebagai salah satu layanan utama mereka untuk memenuhi kebutuhan nasabah akan akses perbankan yang mudah dan praktis. Kemajuan teknologi informasi dalam beberapa tahun terakhir telah memengaruhi perubahan perilaku manusia dalam menjalankan aktivitas sehari-hari. Perkembangan teknologi telah mengubah kebiasaan masyarakat dalam proses belanja secara signifikan, terutama dengan hadirnya platform digital seperti *e-commerce* dan media sosial. Kemajuan teknologi ini membawa perubahan pada cara masyarakat berbelanja, yang secara langsung berdampak pada meningkatnya pola perilaku konsumtif (Widya et al., 2023)

Berikut berdasarkan Badan Pusat Statistik (BPS) Nagan Raya Jumlah Pegawai Negeri Sipil (PNS) di Kabupaten Nagan Raya

adalah 3.648 orang, yang terdiri atas 1.548 laki-laki dan 2.100 perempuan. Berdasarkan tingkat pendidikan terakhir, sebanyak 77 orang berpendidikan terakhir SMP, dengan rincian 70 laki-laki dan 7 perempuan. PNS yang memiliki pendidikan terakhir SMA berjumlah 545 orang, terdiri atas 314 laki-laki dan 231 perempuan. Sementara itu, lulusan Diploma I sebanyak 17 orang, terdiri atas 2 laki-laki dan 15 perempuan. PNS dengan pendidikan terakhir Diploma II berjumlah 186 orang, terdiri atas 79 laki-laki dan 107 perempuan. Untuk lulusan Diploma III, terdapat 496 orang, dengan rincian 66 laki-laki dan 430 perempuan. Lulusan Diploma IV berjumlah 36 orang, yang terdiri atas 10 laki-laki dan 26 perempuan. PNS dengan pendidikan terakhir Sarjana (S1) merupakan kelompok terbesar, yaitu 2.173 orang, terdiri atas 913 laki-laki dan 1.260 perempuan. Sementara itu, lulusan Pascasarjana (S2) berjumlah 118 orang, terdiri atas 94 laki-laki dan 24 perempuan.

Berikut adalah tabel jumlah Pegawai Negeri Sipil menurut tingkat pendidikan dan jenis kelamin di Kabupaten Nagan Raya :

Tabel 1.1 Jumlah Pegawai Negeri Sipil di Kabupaten Nagan Raya

Tingkat Pendidikan	Laki-Laki	Perempuan	Jumlah
Sekolah menengah atas (SMP)	70	7	77
Sekolah menengah atas (SMA)	314	231	545

Tingkat Pendidikan	Laki-Laki	Perempuan	Jumlah
Diploma I	2	15	17
Diploma II	79	107	186
Diploma III	66	430	496
Diploma IV	10	26	36
S1/Sarjana	913	1260	2173
S2/Pasca Sarjana	94	24	118

Sumber : BPS Nagan Raya 2024

Perilaku konsumtif adalah tindakan membeli barang bukan untuk memenuhi kebutuhan, melainkan untuk memuaskan keinginan, yang dilakukan secara berlebihan sehingga menyebabkan pemborosan dan ketidakefisienan biaya. Perilaku konsumtif terbentuk karena sudah menjadi bagian dari gaya hidup. Perilaku ini terutama muncul setelah masa industrialisasi ketika barang-barang diproduksi secara massal sehingga membutuhkan konsumen yang lebih luas. Perilaku konsumsi mencolok (*conspicuous consumption*) dalam masyarakat terjadi karena manusia pada dasarnya bukanlah konsumen yang otonom, melainkan melakukan konsumsi untuk mendapatkan penilaian lebih dari orang-orang di sekitarnya. Dalam kehidupan sehari-hari, manusia cenderung suka bergaya untuk memamerkan diri.. Perilaku konsumtif sering dikaitkan dengan aktivitas mengonsumsi barang dan jasa secara berlebihan, perilaku konsumtif ini sendiri dipengaruhi oleh berbagai faktor, diantaranya gaya hidup, lingkungan sosial dan ekonomi (Bidang et al., 2023), namun fokus penelitian ini adalah gaya hidup, *e-commerce* dan pendapatan.

Gaya hidup atau *lifestyle* diartikan bagaimana seseorang menjalani hidupnya, termasuk bagaimana seseorang menghabiskan waktu (aktivitas), menunjukkan ketertarikan pada berbagai hal (minat), serta memandang diri sendiri dan lingkungan sekitarnya. Solomon, sebagaimana dikutip oleh Dewi, mendeskripsikan gaya hidup sebagai pola konsumsi yang mencerminkan keputusan seseorang dalam memanfaatkan waktu dan sumber daya yang dimilikinya, sekaligus mencerminkan nilai-nilai dan sikap yang mendasari pilihan tersebut (Fauziah & Nurhasanah, 2020). Senada dengan pendapat Solomon, Kasali dalam Andrian menjelaskan bahwa gaya hidup adalah pola perilaku seseorang dalam menggunakan waktu dan uang. Lebih lanjut, Kasali menekankan bahwa gaya hidup dapat memengaruhi perilaku individu, yang pada akhirnya berperan dalam menentukan keputusan konsumsi mereka.

Gaya hidup setiap individu tentu berbeda satu sama lain dan terus berubah seiring dengan perkembangan zaman. Secara umum, seseorang akan memilih barang yang akan dikonsumsi dengan menyesuaikan pada gaya hidup yang diadopsi atau diinginkan. Pada era modern, gaya hidup kerap menjadi cara untuk membangun citra diri guna menunjukkan keberadaan atau eksistensi di hadapan orang lain. Fenomena ini sering kali memicu perilaku konsumsi barang dan jasa secara berlebihan pada diri seseorang. Gaya hidup suatu masyarakat tidak selalu sama dengan

masyarakat lainnya. Gaya hidup bersifat dinamis dan akan terus berubah seiring perkembangan zaman. Jika dianggap sebagai sebuah ideologi, gaya hidup dapat membentuk karakter individu atau kelompok yang memiliki perbedaan dengan lainnya. Tujuan dari gaya hidup adalah menciptakan citra yang dapat dibanggakan oleh para penggunanya maupun partisipannya (Yasi Pralytha et al., 2023). Gaya hidup sering kali terkait dengan dunia online, menciptakan peluang besar untuk memaksimalkan teknologi yang tersedia, termasuk aplikasi *Mobile banking*. Dengan memanfaatkan kecenderungan masyarakat dalam menggunakan platform digital, *Mobile banking* dapat menyediakan fitur-fitur yang selaras dengan kebutuhan dan preferensi masyarakat, seperti kemudahan dan kecepatan dalam melakukan transaksi perbankan melalui ponsel. Semakin kuat gaya hidup online seseorang, semakin besar pula kemungkinannya untuk memanfaatkan teknologi seperti *Mobile banking*.

Selain gaya hidup, dengan adanya perkembangan sarana belanja *online* juga mempengaruhi perilaku konsumtif seseorang. salah satunya dengan adanya *Electronic Commerce (e-commerce)*, adalah suatu proses pemasaran produk secara elektronik dengan bantuan komputer sebagai perantara transaksi bisnis (Susandi & Yusuf, 2017). Adanya *e-commerce* merupakan hasil dari kemajuan teknologi yang memberikan kemudahan bagi konsumen. Melalui *e-commerce*, konsumen dimanjakan dengan

berbagai penawaran menarik, seperti berbelanja tanpa harus keluar rumah cukup dengan menggunakan ponsel untuk menjelajahi beragam produk yang diinginkan. Selain itu, persaingan harga yang ketat menjadi keuntungan tersendiri bagi konsumen, ditambah lagi dengan berbagai fitur menarik lainnya yang disediakan.

E-commerce, atau perdagangan elektronik, adalah penyebaran, pembelian, penjualan, dan pemasaran barang serta jasa melalui internet atau jaringan komputer. Seluruh elemen dalam perdagangan, seperti layanan pelanggan, layanan produk, metode pembayaran, dan promosi, diterapkan dalam *e-commerce*. Perkembangan internet yang semakin pesat merupakan salah satu faktor utama yang mendorong pertumbuhan *e-commerce*. Internet berfungsi sebagai jaringan global yang menghubungkan berbagai komputer di seluruh dunia, memungkinkan komunikasi dan interaksi antara perusahaan dan konsumen. *e-commerce* melalui platform seperti *Mobile banking* memengaruhi perilaku konsumtif dengan memberikan kemudahan akses dan kenyamanan dalam berbelanja. Dengan fitur-fitur seperti pembayaran *online* dan integrasi dengan e-wallet, nasabah dapat melakukan transaksi kapan saja dan di mana saja tanpa harus mengunjungi toko fisik. Kemudahan ini mendorong peningkatan frekuensi dan volume pembelian, yang dapat berujung pada perilaku konsumtif yang lebih tinggi. Kecenderungan nasabah untuk melakukan transaksi menggunakan *mobile banking* semakin meningkat karena layanan

pembayaran online *e-commerce* yang telah terintegrasi. Dalam hal ini, *Mobile banking* merupakan salah satu platform yang menyediakan fitur pembayaran *online* tersebut. Banyak masyarakat yang memilih menggunakan pembayaran *online* karena transaksi dapat dilakukan dengan aman, kapan saja, dan di mana saja selama terhubung dengan internet (Mu'asiroh & Darwanto, 2021)

Selanjutnya, pendapatan juga merupakan salah satu faktor yang memengaruhi perilaku konsumtif seseorang. Ketika pendapatan seseorang semakin tinggi, kemampuan untuk membeli barang dan jasa juga meningkat. Hal ini sering kali mendorong individu untuk meningkatkan tingkat konsumsi mereka. Pendapatan (*revenue*) adalah jumlah uang yang diterima dalam periode tertentu dari hasil penjualan barang dan jasa dalam suatu unit usaha. Pendapatan berbeda dari penghasilan (*income*), di mana pendapatan adalah jumlah uang yang diperoleh sebelum dikurangi biaya dan beban, sedangkan penghasilan adalah pendapatan bersih setelah dikurangi biaya dan beban (Hidayah & Bowo, 2018)

Dalam hal ini yang dimaksud pendapatan seseorang adalah kemampuan tambahan yang bersifat ekonomis, yang diterima dan digunakan untuk konsumsi. Pendapatan tersebut biasanya masuk ke rekening seseorang sebagai hasil dari pekerjaan yang dilakukan, yang menjadi sumber utama pendapatan dan kekayaan. Seiring dengan bertambahnya penghasilan yang dimiliki, gaya hidup seseorang cenderung meningkat, yang pada akhirnya akan

mempengaruhi jumlah pengeluaran. Penghasilan yang masuk ke rekening tersebut mencerminkan besarnya pendapatan yang dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan, yang juga berkaitan dengan keputusan konsumsi dan pola pengeluaran individu. Dengan adanya kemudahan akses melalui *mobile banking* untuk mentransfer uang, melakukan pembayaran, dan mengelola keuangan secara cepat dan efisien melalui ponsel, masyarakat dapat lebih mudah memenuhi kebutuhan konsumsi mereka dan dapat memperbesar pengeluaran individu dalam menjalani gaya hidup yang lebih konsumtif (Antonov et al., 2022)

Penelitian terdahulu oleh Sudarta et al., 2022 di Politeknik Negeri Medan menganalisis pengaruh pendapatan, gaya hidup, dan pergaulan teman sebaya terhadap perilaku konsumtif mahasiswa jurusan Administrasi Niaga. Studi ini menemukan bahwa ketiga variabel tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Artinya, peningkatan pendapatan, gaya hidup yang lebih modern, dan pergaulan dengan teman sebaya yang konsumtif cenderung meningkatkan perilaku konsumtif.

Adapun Fokus penelitian ini adalah pada perilaku konsumtif Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang memanfaatkan *Mobile banking*. Perilaku konsumtif Pegawai Negeri Sipil (PNS) dipengaruhi oleh pendapatan tetap bulanan dan lingkungan kerja yang terkadang memiliki gaya hidup hedonis. Pendapatan tetap memberikan rasa aman finansial, yang dapat mendorong individu untuk

meningkatkan konsumsi mereka. Selain itu, gaya hidup hedonis yang ditemui di lingkungan PNS, seperti keinginan untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan pribadi tanpa mempertimbangkan dampak jangka panjang, juga berkontribusi pada perilaku konsumtif. Gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif pada PNS. Artinya, semakin tinggi gaya hidup seseorang, semakin tinggi pula perilaku konsumtif yang ditunjukkan. Gaya hidup ini mencakup preferensi individu terhadap barang dan jasa tertentu, yang sering kali dipengaruhi oleh trend sosial dan budaya di sekitarnya. Dengan pendapatan yang tetap setiap bulannya, PNS merasa lebih mampu untuk memenuhi keinginan konsumtif mereka, terutama yang berkaitan dengan gaya hidup yang mereka inginkan.

Alasan peneliti memilih pengguna *mobile banking*, karena layanan ini memiliki keterkaitan dengan kemajuan teknologi masa kini, *mobile banking* telah menjadi bagian penting dalam kehidupan masyarakat modern. Karena layanan ini menyediakan kemudahan serta kenyamanan dalam mengakses fasilitas perbankan, seperti mengirim uang, membayar tagihan, hingga membeli produk digital, yang semuanya dapat dilakukan langsung melalui ponsel dan juga berdasarkan data Bank Indonesia, per April 2024 nominal transaksi *digital banking* mencapai Rp5.340,92 triliun atau tumbuh sebesar 19,08% yoy (Mabruroh Halida, n.d.). Berdasarkan latar belakang diatas, peneliti tertarik untuk meneliti

lebih lanjut bagaimana Pengaruh Gaya Hidup, *E-Commerce*, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna *Mobile banking* pada Pegawai Negeri Sipil di Kabupaten Nagan Raya.

Adapun alasan peneliti memilih Kabupaten Nagan Raya sebagai lokasi penelitian karena daerah ini memiliki karakteristik yang relevan dengan topik yang diteliti, yaitu perilaku konsumtif Pegawai Negeri Sipil dalam memanfaatkan layanan *mobile banking*. Nagan Raya memiliki jumlah Pegawai Negeri yang cukup besar dan beragam dari segi latar belakang pendidikan, pendapatan, serta gaya hidup, sehingga dapat memberikan data yang bervariasi dan representatif. Selain itu, perkembangan teknologi dan penggunaan layanan perbankan digital di daerah ini juga cukup pesat dalam beberapa tahun terakhir, sehingga menarik untuk dianalisis bagaimana faktor-faktor tersebut memengaruhi perilaku konsumtif masyarakat. Pemilihan lokasi ini juga didukung oleh kemudahan akses ke responden serta adanya kerja sama yang baik dari instansi setempat, sehingga diharapkan hasil penelitian ini dapat bermanfaat tidak hanya untuk pengembangan ilmu pengetahuan tetapi juga bagi pemerintah daerah dalam mengambil kebijakan yang tepat.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya?
2. Apakah *E-Commerce* berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya?
3. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya?
4. Apakah gaya hidup, *E-Commerce*, dan pendapatan berpengaruh terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya secara simultan?

1.3 Tujuan penelitian

- 1 Untuk menguji dan menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya.
- 2 Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *E-Commerce* terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya.

- 3 Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pendapatan terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya.
- 4 Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup, *E-commerce*, dan pendapatan terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada PNS di Kabupaten Nagan Raya secara simultan.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat teoritis
 - a. Dapat menambah pemahaman tentang pengaruh gaya hidup, *e-commerce*, dan pendapatan terhadap perilaku konsumtif pada pengguna *Mobile banking* PNS.
 - b. Bagi peneliti selanjutnya dapat digunakan sebagai referensi dan sarana pembelajaran bagi yang melakukan penelitian serupa.
2. Manfaat praktisi
 - a. Bagi lembaga keuangan, sebagai masukan dan referensi terkait bagaimana perilaku masyarakat sebagai nasabah, dalam hal ini bank dapat menggunakan ini untuk meningkatkan layanan *Mobile banking*.
 - b. Bagi masyarakat untuk memberikan gambaran dan informasi terhadap bagaimana gaya hidup, *e-commerce*, dan pendapatan memengaruhi perilaku konsumtif melalui penggunaan *mobile banking*, sehingga dapat membantu

masyarakat mengelola keuangan secara lebih bijak dan efisien dalam era digital.

1.5 Sistematika Pembahasan

Dalam penyusunan penelitian ini memudahkan pemahaman sistematika penulisan yaitu :

BAB I Pendahuluan

Pada bab ini merupakan pengantar yang secara singkat mengurai latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

BAB II Landasan teori

Pada bab ini membahas hal-hal mengenai materi tentang faktor-faktor dan indikator mengenai gaya hidup, *e-commerce*, perilaku konsumtif dan teori yang dikemukakan oleh para ahli yang mendukung penulisan penelitian, temuan penelitian terkait dan kerangka berfikir.

BAB III Metode penelitian

Pada bab ini membahas tentang rancangan penelitian, lokasi penelitian, subjek penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, pengabsahan data, teknik analisis data dan definisi operasional.

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bab ini berisikan hasil dari penelitian penulis, yakni pengaruh gaya hidup, Pemanfaatan *E-commerce*, dan Pendapatan terhadap perilaku konsumtif pengguna *Mobile banking* pada Pegawai Negeri Sipil Kabupaten Nagan Raya.

BAB V Penutup

Pada bab ini mencakup semua atau menyajikan kesimpulan dari hasil penelitian serta berisi saran yang dapat diterapkan dengan masalah dalam penelitian ini. Pada bab ini mencakup semua atau menyajikan kesimpulan dari hasil penelitian serta berisi saran yang dapat diterapkan dengan masalah dalam penelitian ini.

